

赵国忠 钟庆明 张玉勇 主编

新编查帐技法 及财会税收犯罪

认定 处理

中国方正出版社

新编查帐技法及 财会税收犯罪认定处理

赵国忠 钟庆明 张玉勇 主编

中国方正出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编查帐技法及财会税收犯罪认定处理/赵国忠、钟庆明、张玉勇主编. —北京: 中国方正出版社, 1997. 10

ISBN 7-80107-188-3

I. 新… II. ①赵… ②钟 III. ①会计检查—方法②经济犯罪—裁定—基本知识—中国③经济犯罪—处罚—基本知识—中国 IV. D924.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 22156 号

新编查帐技法及财会税收犯罪认定处理

中国方正出版社出版发行

(北京市西城区育幼胡同甲 1 号 邮编: 100813)

京安印刷厂印刷 新华书店经销

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 15.25 字数: 389 千字

1997 年 10 月北京第 1 版 1998 年 4 月第 2 次印刷

印数: 5001—10000 册 定价: 22.50 元

(该书如有印装质量问题, 请与本社出版部联系)

☆新编查帐技法及财会

稅收犯罪认定处理☆

前 言

本书根据我国新会计制度、财税制度和银行稽核制度，结合我国市场经济发展的实际情况，对现代查帐方法和技巧作了全面、深入浅出的论述介绍；同时，根据新刑法对财会稅收金融领域犯罪进行了认真细致的比较分析。前者旨在帮助执法执纪人员在办理有关财会稅收金融犯罪案件中熟练掌握并运用查帐等财务专业知识和技巧，为财会稅收检查及办案侦查、收集案件证据工作提供专业知识指导。后者则是帮助执法执纪人员在办案中正确把握并执行有关法律法规规定，准确、及时地认定处理财会稅收金融领域的犯罪。

全书共分两大部分：第一部分为查帐方法与技巧。内容包括：查帐方法分类；查帐证据和查帐报告；资产的查帐方法；权益的查帐方法；财务成果的查帐方法；会计报表的查帐方法；稅收查帐方法；银行查帐方法；注册会计师的查帐方法。第二部分为财会、稅收、金融犯罪认定处理。内容包括：妨害对公司、企业的管理秩序罪；侵犯财产罪；贪污贿赂罪；危害稅收征管罪；破坏金融管理秩序罪；金融诈骗罪

等。本书由赵国忠、钟庆明、张玉勇担任主编，赵国忠、钟庆明、张玉勇、陈锐、王秀婷、孙杰、付殿文、段新霞、李建平、肖世国、刘泽东、蒋建岭、刘绍彬、王长俊、高波、岳运波、蒋一山、吴天生、刘江、王琦、李晓波编写。

本书在编写中参考了高西江主编的《中华人民共和国刑法的修订与适用》，陈正云、黄河、钱舫编写的《中国刑法通论》等。在此向他们致谢。

由于编者水平所限，书中难免有不妥之处，欢迎读者批评指正。

编 者

1997 年 10 月

☆新编查帐技法及财会

稅收犯罪认定处理☆

目 录

第一部分 查帐方法与技巧

第一章 查帐方法分类	(1)
第一节 定性查帐方法	(1)
一、调查法	(1)
二、检查方法	(10)
第二节 定量查帐方法	(16)
一、帐户分析法	(17)
二、帐龄分析法	(18)
三、逻辑推理分析法	(19)
四、经济活动分析法	(20)
五、比较分析法	(20)
六、技术经济分析法	(21)
七、推理分析法	(24)

第二章 查帐证据和查帐报告	(26)
第一节 查帐证据	(26)
一、查帐证据的作用	(26)
二、查帐证据的分类	(27)
三、查帐证据收集的方法	(31)
四、查帐证据的鉴定和评价	(32)
第二节 查帐报告	(36)
一、查帐报告的种类	(36)
二、查帐报告撰写的程序和方法	(42)
第三章 资产的查帐方法	(45)
第一节 流动资产的查帐方法	(45)
一、货币资金的查帐方法概述	(45)
二、应收款项的查帐方法	(56)
三、存货的查帐方法	(60)
第二节 固定资产的查帐方法	(64)
一、固定资产标准的查帐方法	(65)
二、固定资产增加的查帐方法	(67)
三、固定资产减少的查帐方法	(74)
四、固定资产折旧的查帐方法	(76)
五、固定资产修理的查帐方法	(79)
第四章 权益的查帐方法	(82)
第一节 负债的查帐方法	(82)
一、应付帐款的查帐方法	(82)
二、其它应付款的查帐方法	(84)
三、应付工资的查帐方法	(84)
第二节 所有者权益的查帐方法	(88)
一、货币出资的查证	(89)
二、对实物财产出资的查证	(89)

三、无形资产出资的查证	(91)
四、验资报告书的编撰	(92)
第五章 财务成果的查帐方法	(95)
第一节 收入的查帐方法	(95)
一、销售查帐的目的	(95)
二、销售查帐的一般程序和方法	(95)
三、销售查帐的主要内容	(96)
第二节 成本费用的查帐方法	(99)
一、费用查帐的目的	(99)
二、费用查帐的一般程序和方法	(99)
三、费用查帐的主要内容	(100)
四、产品成本查帐方法	(102)
五、产成品查帐方法	(105)
第三节 利润分配的查帐方法	(108)
一、利润审查的目的	(108)
二、利润审查的一般程序和主要内容	(108)
三、利润分配查帐方法	(108)
四、利润分配审查的目的	(109)
五、利润分配审查的一般程序和主要内容	(109)
第六章 会计报表的查帐方法	(111)
第一节 资产负债表的查帐方法	(111)
一、资产负债表审查的目的	(111)
二、资产负债表项目真实性的审查	(111)
三、资产负债表项目的内容正确性的审查	(113)
四、资产负债表的综合查帐方法	(118)
第二节 损益表的查帐方法	(119)
一、损益表审查的目的	(119)
二、损益表项目正确性的审查	(119)

三、损益表内容真实性合法性的审查	(121)
四、损益表综合审查方法	(123)
五、损益表分项审查	(123)
第三节 财务状况变动表的查帐方法	(133)
一、财务状况变动表审查的目的	(133)
二、财务状况变动表审查的内容和一般方法	(133)
三、财务状况变动表的综合查帐方法	(135)
第七章 税收查帐方法	(137)
第一节 流转税的查帐方法	(137)
一、增值税的查帐方法	(137)
二、营业税的查帐方法	(147)
三、消费税的查帐方法	(149)
第二节 所得税的查帐方法	(150)
一、企业所得税的查帐方法	(150)
二、个人所得税的查帐方法	(153)
三、外商投资企业和外国企业所得税的查帐方法	(155)
第三节 资源税的查帐方法	(160)
一、资源税查帐的意义	(160)
二、资源税查帐的主要内容	(160)
三、资源税查帐的方法	(160)
第四节 土地增值税的查帐方法	(161)
一、土地增值税查帐的意义	(161)
二、土地增值税查帐的内容	(161)
第八章 银行查帐方法	(162)
第一节 银行查帐的程序和方法	(162)
一、银行查帐工作程序	(162)
二、银行查帐的常用方法	(164)
第二节 中央银行的查帐方法	(167)

一、中央银行的稽核机构	(167)
二、中央银行内部查帐方法	(167)
第三节 会计帐证、财务管理和联行往来查帐方法	(169)
一、会计帐证的查帐方法	(169)
二、财务管理的查帐方法	(173)
三、发行、出纳业务的查帐方法	(180)
四、对联行业务的查帐方法	(185)
第四节 存款和贷款业务的查帐方法	(190)
一、存款业务的查帐方法	(190)
二、贷款业务的查帐方法	(195)
第五节 结算、委托和外汇业务查帐方法	(201)
一、结算业务的查帐方法	(201)
二、金融信托业务的查帐方法	(206)
三、外汇业务的查帐方法	(208)
第九章 注册会计师的查帐方法	(216)
第一节 抽样法概述	(216)
一、抽样法的必要性	(216)
二、非统计抽样法	(217)
第二节 统计抽样	(218)
一、抽样法条件下的样本	(218)
二、属性抽样查帐方法	(223)
三、变量抽样查帐方法	(231)

第二部分

财会、税收、金融犯罪认定处理

第一章 妨害对公司、企业的管理秩序罪	(239)
第一节 妨害对公司、企业的管理秩序罪概述	(239)
一、妨害对公司、企业的管理秩序罪的概念	(239)
二、妨害对公司、企业的管理秩序罪的特征	(240)
三、妨害对公司、企业的管理秩序罪的种类	(242)
第二节 妨害对公司、企业的管理秩序罪的修改	(243)
一、新刑法对原刑法的规范内容作了重大调整	(244)
二、修改补充了具体犯罪的罪状和法定刑	(249)
第三节 妨害对公司、企业的管理秩序罪的适用	(251)
一、虚报注册资本骗取公司登记罪	(251)
二、虚假出资罪和抽逃出资罪	(255)
三、非法募集资金罪	(260)
四、提供虚假财务会计报告罪	(263)
五、非法清算罪	(266)
六、公司、企业工作人员受贿罪	(267)
七、对公司、企业工作人员行贿罪	(269)
八、非法经营获利罪	(269)
九、损公肥私罪	(270)
十、经商失职罪	(271)
十一、徇私舞弊造成破产、亏损罪	(272)

十二、非法处置国有资产罪	(273)
第二章 侵犯财产罪	(274)
第一节 侵犯财产罪概述	(274)
一、侵犯财产罪的概念	(274)
二、侵犯财产罪的特征	(275)
三、侵犯财产罪的种类	(280)
第二节 侵犯财产罪的修改	(281)
一、对原刑法条文的修改与调整	(281)
二、增设或纳入了新的罪名	(292)
第三节 侵犯财产罪的适用	(297)
一、抢劫罪	(297)
二、盗窃罪	(301)
三、诈骗罪	(304)
四、抢夺罪	(306)
五、聚众哄抢公私财物罪	(307)
六、侵占他人财物罪	(308)
七、侵占单位财物罪	(309)
八、挪用单位资金罪	(310)
九、挪用特定款物罪	(311)
十、敲诈勒索罪	(312)
十一、故意毁坏公私财物罪	(312)
十二、破坏生产经营罪	(313)
第三章 贪污贿赂罪	(314)
第一节 贪污贿赂罪概述	(314)
一、贪污贿赂罪独立成章的立法原因	(315)
二、贪污贿赂罪的概念及其主要特征	(317)
三、贪污贿赂罪的种类	(319)
第二节 贪污贿赂罪条文的修改	(320)

一、与破坏社会主义市场经济秩序罪的关系	(320)
二、与侵犯财产罪的关系	(321)
三、与渎职罪的关系	(321)
第三节 贪污贿赂罪条文的适用	(322)
一、贪污罪	(322)
二、挪用公款罪	(326)
三、受贿罪	(331)
四、行贿罪	(338)
五、介绍贿赂罪	(341)
六、单位贿赂罪	(343)
七、巨额财产来源不明罪	(351)
八、隐瞒境外存款不申报罪	(355)
九、私分国有资产罪	(358)
十、私分罚没财物罪	(360)
第四章 危害税收征管罪	(363)
第一节 危害税收征管罪概述	(363)
一、危害税收征管罪的概念	(363)
二、危害税收征管罪的特征	(363)
三、危害税收征管罪的种类	(365)
第二节 危害税收征管罪的修改	(366)
第三节 危害税收征管罪的适用	(369)
一、偷税罪	(369)
二、抗税罪	(373)
三、妨碍追缴欠税罪	(374)
四、骗取出口退税罪	(378)
五、虚开增值税专用发票罪	(382)
六、虚开用于骗取出口退税、抵扣税款的 其他发票罪	(386)

七、伪造或者出售伪造的增值税专用发票罪	(387)
八、非法出售增值税专用发票罪	(388)
九、非法购买增值税专用发票或者购买伪造 的增值税专用发票罪	(390)
十、伪造、擅自制造或者出售伪造、擅自制造可以 用于骗取出口退税、抵扣税款的其他发票罪	(392)
十一、伪造、擅自制造或者出售伪造、擅自 制造的其他发票罪	(394)
十二、非法出售可以用于骗取出口退税、抵扣 税款的其他发票罪	(396)
第五章 破坏金融管理秩序罪	(399)
第一节 破坏金融管理秩序罪概述	(399)
一、破坏金融管理秩序罪的概念	(399)
二、破坏金融管理秩序罪的特征	(399)
三、破坏金融管理秩序罪的种类	(401)
第二节 破坏金融管理秩序罪的修改	(402)
一、完善了破坏金融管理秩序罪的类罪体系	(403)
二、修改补充了某些具体罪的罪状和法定刑	(404)
三、保留原刑法规定的逃汇罪	(407)
第三节 破坏金融管理秩序罪的适用	(408)
一、伪造、变造货币罪	(408)
二、故意出售、购买、运输、持有、使用 伪造的货币罪	(412)
三、擅自设立金融机构罪	(416)
四、非法吸收公众存款罪	(417)
五、伪造、变造金融票证罪	(417)
六、伪造、变造有价证券罪	(420)
七、擅自发行股票、公司、企业债券罪	(421)

八、内幕交易罪	(424)
九、妨害证券信息罪	(433)
十、操纵证券市场罪	(438)
十一、非法发放贷款罪	(443)
十二、非法拆借、发放贷款罪	(445)
十三、非法出具信用证明罪	(446)
十四、非法承兑、付款、保证罪	(447)
十五、逃汇罪	(449)
十六、洗钱罪	(449)
十七、套取信贷资金罪	(451)
第六章 金融诈骗罪	(452)
第一节 金融诈骗罪概述	(452)
一、金融诈骗罪的概念	(452)
二、金融诈骗罪的特征	(452)
三、金融诈骗罪的种类	(455)
第二节 金融诈骗罪的修改	(455)
一、增设了政府债券诈骗罪	(456)
二、对判处无期徒刑或者死刑的适用作了 立法技术处理	(456)
第三节 金融诈骗罪适用	(457)
一、非法集资罪	(457)
二、贷款诈骗罪	(459)
三、票据诈骗罪	(464)
四、信用证诈骗罪	(466)
五、信用卡诈骗罪	(467)
六、政府债券诈骗罪	(470)
七、保险诈骗罪	(471)

第一部分

查帐方法与技巧

第一章 查帐方法分类

查帐方法一般可分作定性查帐方法和定量查帐方法两类。

第一节 定性查帐方法

定性查帐方法是定量查帐方法的对称。它一般包括调查方法和检查方法两类，兹分述如下：

一、调查法

（一）调查程序

调查是查帐准备工作的重要内容之一。搞好调查的目的，是使查帐人员了解和掌握被查单位的经营活动和业务工作的规律和特

点,了解被查单位内部控制制度的建立和执行情况,以抓住关键因素和薄弱环节确定深入审查的重点和范围,有的放矢地进行审查,从而提高查帐工作的效率和效果。

1. 基本情况调查

查帐人员应首先了解和掌握被查单位的全面情况。这方面调查内容包括:被查单位经济活动的主要内容、隶属关系、主要负责人、机构的设置和内部组织结构、各项财产和资金情况、主要经济指标、有关的法规、制度和行业情况等。

2. 业务工作调查

对一个企业来说,业务调查应包括企业的供产销过程、产品品种、产量、生产能力、长远规划、生产计划、财务计划和各项经济合同、主要市场和主要客户往来、业务经营状况。

3. 财务会计工作调查

主要包括财务会计制度的建立和执行情况、财务管理情况、会计分析工作开展情况、会计检查工作的开展情况,以及帐簿系统的设置和会计核算程序。

4. 内部控制调查

(1) 调查的内容

①职责分工情况。要了解各职能部门的设置和相互间的工作分工,各级管理人员的职责分工,特别是财会部门的职责分工是否明确,是否符合于内部牵制原则。

②规章制度是否建立和完善,是否在实际工作中加以认真的贯彻执行。

③业务处理程序是否建立,包括哪些控制环节,这些控制程序实际是否在有效的执行。例如,对于材料采购业务,其处理程序包括材料的请购、审计、采购、验收、入库、记帐等环节,对于这些环节,是否有相应的控制措施和制度,这些措施和制度是否完备,执行情况如何等。